

VACIOS EN LA EDUCACION FINANCIERA

ANDRES DAVID RODRIGUEZ LEANDRO

ADRODRIGUEZL@UE.EDU.CO

ARTICULO TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR POR EL TITULO

“ADMINISTRADOR DE EMPRESAS”

FUNDACION UNIVERSITARIA DE LA CAMARA Y COMERCIO DE BOGOTÁ D.C

“FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS”

Carrera 33 a # 30 - 20 Bogotá D.C

Tel: (+571) 3808000

AGRADECIMIENTOS

En primera instancia quiero agradecer al señor mi Dios por permitirme llegar a esta etapa de mi vida, agradezco a mis padres que siempre me han apoyado brindándome sus enseñanzas y sabiduría, a mis hermanos por estar siempre acompañándome y dándome fuerza para continuar día a día creciendo como persona a nivel profesional, laboral y personal.

Agradezco a la fundación universitaria de la cámara y comercio de Bogotá D.C por permitirme cursar el pregrado de administración de empresas y a todo el equipo de docentes que me brindaron su conocimiento y su tiempo, por último quiero agradecer a todos los colaboradores de la universidad.

CONTENIDO

AGRADECIMIENTOS.....	2
CONTENIDO	3
Resumen.....	4
ABSTRAC	4
Introducción	5
Desarrollo	5
¿Como cambiar la perspectiva de un niño en el mundo financiero?.....	6
¿Como podemos definir los movimientos básicos de las finanzas?.....	7
¿Cómo llegar a realizar una inversión exitosa?	9
¿Cómo saber si mi inversión está siendo exitosa?.....	9
¿Qué son las utilidades y como utilizarlas?	10
¿Por qué reinvertir las utilidades?	10
Herramientas financieras para una buena planeación financiera:	11
¿Por qué crear una sociedad?	12
Conclusión	12
Recomendaciones	13
Bibliografía recomendada	13

VACIOS EN LA EDUCACION FINANCIERA

EMPTY IN FINANCIAL EDUCATION

Andrés David Rodríguez Leandro

Fundación universitaria de la cámara y comercio de Bogotá D.C

Bogotá D.C – Colombia

Resumen

Podemos identificar una problemática la cual no abarca solo a los adultos, vemos que este problema se desarrolla a temprana edad cuando la persona empieza a devengar un salario y no tiene conocimiento sobre como manejar sus ingresos y egresos.

Al identificar los movimientos financieros de una persona logramos entender que las finanzas personales tienen 4 aspectos fundamentales que juegan un papel importante en la libertad financiera del corto mediano y largo plazo de las personas, estos movimientos son ingresos, egresos, deudas y ahorro.

Planteamos un modelo de educación donde a las personas se les enseñe desde pequeños el habito del ahorro como parte fundamental de la inversión.

Palabras clave

Inversión, Ahorro, Libertad financiera, Finanzas, Capital Entorno o contexto.

Abstrac

We can identify a problem that does not only include adults, we see that this problem develops at an early age when the person begins to earn a salary and has no knowledge on how to manage their income and expenses.

By identifying the financial movements of a person, we can understand that personal finances have 4 fundamental aspects that play an important role in the financial

freedom of the short medium and long term of people, these movements are income, expenses, debts and savings.

We propose an education model where people are taught from a young age the habit of saving as a fundamental part of investment.

Key words

Investment, Saving, Financial Freedom, Finance, Capital, Environment or context

Introducción

Las finanzas personales son un tema al cual las personas no le dedican el tiempo necesario para poder plantearse objetivos en el corto mediano y largo plazo, a continuación, expondré los movimientos financieros básicos planteando los ingresos y el ahorro como fuente principal de la inversión.

El objetivo de este documento es crear y generar conocimiento sobre cómo crear la libertad financiera desde que los niños empiezan a adquirir conocimientos desde una mediana y corta edad.

EDUCACION FINANCIERA VACIO EN LA EDUCACION

FINANCIAL EDUCATION VACUUM IN EDUCATION

Desarrollo

Aunque hoy en día muchos centros universitarios e institutos ofrecen una gran oferta académica en ciencias administrativas los jóvenes y gran parte de los adultos tienen un vacío a la hora de manejar sus finanzas generando así una mala administración de recursos propios lo cual puede provocar un endeudamiento en el mediano y largo plazo.

Aunque normalmente las personas sueñan con crear un patrimonio y generar riqueza para sus familias pocos se dan a la tarea de generar una planeación financiera estipulando los ingresos, egresos y demás movimientos financieros que le puedan generar el crecimiento económico mediante la inversión y el manejo de la deuda.

Toda persona natural o jurídica debe ser consiente que en las finanzas existen cuatro movimientos básicos:

- I. Ingresos
- II. Egresos
- III. Deudas
- IV. Ahorro

Debemos cambiar el método tradicional y de enseñanza desde que las personas son muy jóvenes, crear conciencia y generar cambio en los pequeños a una mentalidad de largo plazo generando así un nuevo prospecto financiero donde se generara riqueza y diversidad de ingresos reduciendo las deudas o manejando una deuda inteligente manteniendo siempre el ahorro como pieza clave para la inversión.

¿Como cambiar la perspectiva de un niño en el mundo financiero?

Bueno antes de responder esta pregunta debemos entender el porqué del planteamiento de la misma, en la edad media universitaria de los jóvenes entre primer y quinto semestre encontramos que muchos de estos no generan o devengan ingresos pero que si mantienen una tarjeta de crédito con un cupo entre los \$ 200.000 COP y \$500.000 COP.

A la hora de investigar e indagar sobre el uso de la misma pudimos evidenciar que muchos de estos jóvenes no conocen la tasa efectiva anual, nominal anual mes vencida o la periodicidad del interés de la misma.

El comportamiento de consumo que pudimos evidenciar es que la usan para transacciones donde adquieren alcohol, ropa, accesorios, comida entre otros donde estos los definen como pequeños gustos.

Debemos plantear que se evidencia un error y es generar un gasto innecesario cuando no devengo ingresos fijos mensuales o periódicos.

Cuando estamos en una corta edad aprendemos a ir al baño, caminar, comer y aprendemos a mantenernos de una forma autónoma, pero son pocos los niños que

son instruidos financieramente, ahora planteemos el siguiente escenario una persona que es instruida financieramente desde pequeña obtiene conocimientos sobre el dinero y el uso del mismo por eso es de vital importancia cambiar el sistema de educación con el objetivo de generar una nueva conciencia sobre el consumo el ahorro y la inversión.

¿Como podemos definir los movimientos básicos de las finanzas?

Ingresos: Se define como la cantidad de dinero con un valor nominal y transaccional que me permitirá transarlo en un mercado o una economía por bienes o servicios.

Egresos: Salida de dinero de mis finanzas personales, lo cual disminuye mi liquidez.

Deudas: Son montos de dinero que debo pagar o cancelar en su totalidad, una deuda puede ser a corto, mediano y largo plazo.

Ahorro: Es una parte o porcentaje que destino de mis ingresos a guardar previendo una calamidad o con el objetivo de invertir en un activo o comprar algún bien o servicio.

Debemos impartir y desarrollar la capacidad de analizar el entorno económico donde el niño y futuro agente económico busque siempre la mejor relación precio beneficio generando un mayor bienestar en su calidad de vida, es por eso que desde pequeño debemos entender y priorizar necesidades, gustos y lujos con el objetivo de organizar un presupuesto personal.

Lo primero que debemos enseñar a cualquier persona independientemente de la edad, es el ahorro como parte del desarrollo económico diferentes expertos aseguran que un ahorro del 10% sobre los ingresos percibidos son parte fundamental para la planeación financiera, de modo personal me permito sugerir desde un 25% hasta un 30% como mínimo para poder generar una mayor inversión.

El segundo paso es entender el concepto de deuda, aunque la definimos como la acción de deber un dinero, algún bien o servicio es mantener una obligación moral con un proveedor o persona natural, financieramente entendemos que cuando una persona tiene una deuda es por que tiene dos posibles escenarios:

- I. No tiene la liquidez suficiente en el momento de la compra
- II. No tiene la capacidad adquisitiva

Cuando las personas adquieren una deuda deben entender que están comprometiendo sus futuros ingresos en esta acción, actualmente la gran mayoría de jóvenes devengan un solo ingreso y es en el largo plazo junto con sus deudas que a veces pierden este y sus deudas empiezan a subir por los intereses.

Aunque existen deudas inteligentes donde lo que haces es invertir y generar una ganancia mayor al interés de la deuda manejando siempre el mínimo riesgo posible.

El tercer paso es diversificar los ingresos este es uno de los pasos financieros más importantes ya que se deben buscar diferentes formas de generar ingresos de dinero de forma que no me demanda tiempo personalmente.

Los grandes millonarios hoy en día tienen como mínimo 12 fuentes de ingresos diferentes.

Los egresos son a lo que más debemos poner atención ya que son estos lo que me permiten o me disminuyen la posibilidad de generar un ahorro más grande, debemos priorizar y realizar un cuadro de egresos mirando donde están nuestras principales salidas de dinero y buscar minimizarlas.

El cuarto paso de relaciones optimas entre los movimientos básicos de las finanzas son:

TABLA 1

MOVIMIENTOS FINANCIEROS		
INGRESOS	>	DEUDAS
INGRESOS	>	EGRESOS
INVERSION	>	INGRESO
AHORRO	>	INVERSION

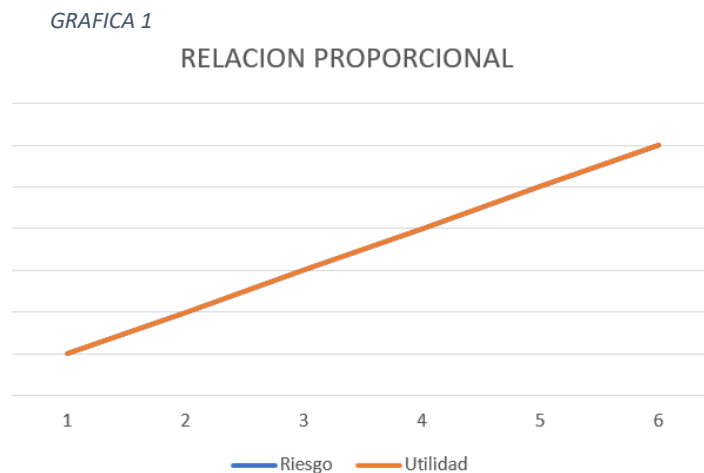
Esta relación básica se debe mantener en el largo y mediano plazo disminuyendo la cantidad de deudas y egresos en el tiempo reinvertiendo las utilidades de la inversión.

¿Cómo llegar a realizar una inversión exitosa?

Toda inversión requiere de un capital para que esta pueda empezar a realizar operaciones y a generar una utilidad o ganancia esperada, lo más recomendable es poder realizar esta inversión con ahorros o fondos propios sin generar una deuda esto con el objetivo de que si la inversión no genera ganancia, no se tendrá la presión de pagar la deuda ni que esta aumente.

Aunque el objetivo de toda inversión es generar una utilidad se debe saber que la relación utilidad y riesgo son directamente proporcionales.

Antes de realizar cualquier inversión se debe analizar el entorno económico, político, social, ecológico, tecnológico y legal del proyecto se debe analizar e indagar el precedente histórico de la inversión sin dejar de lado el comportamiento del ROI (retorno de la inversión).



A mayor riesgo mayor utilidad, a menor riesgo menor utilidad.

¿Cómo saber si mi inversión está siendo exitosa?

La economía se encuentra en constante crecimiento es por eso que nuestras inversiones e ingresos deben crecer como mínimo a la par del PIB (Producto interno bruto), IPC (índices de precios al consumidor), inflación y la tasa de captación anual de los bancos CDT.

TABLA 2

UTILIDAD			
UTILIDAD	>	=	PIB
UTILIDAD	>	=	IPC
UTILIDAD	>	=	INFLACION
UTILIDAD	>	=	CDT

¿Qué son las utilidades y como utilizarlas?

Las utilidades son el resultado del trabajo de un capital o de un activo que genera un beneficio, las utilidades deberían ser reinvertidas en otras oportunidades de negocio generando la diversificación de ingresos y buscando generar mas utilidades en el largo plazo.

¿Por qué reinvertir las utilidades?

He escuchado que no todos los huevos se ponen en la misma canasta, esto quiere decir que tu no solo debes tener todos tus ahorros o toda tu inversión en un mismo lado o en una misma idea de negocio, debes repartir tu capital de trabajo en diferentes oportunidades de negocio generando así una disminución de participación porcentual lo cual te generara una seguridad en el largo plazo que si alguna idea de negocio falla o quiebra tu capital de trabajo sigue y puedes dejar de depender una sola fuente de ingresos.

TABLA 3

PORCENTAJE DE PARTICIPACION	
Inversion 1	20%
Inversion 2	20%
Inversion 3	20%
Inversion 4	20%
Inversion 5	20%

TABLA 4

PORCENTAJE DE PARTICIPACION	
Inversion 1	60%
Inversion 2	20%
Inversion 3	15%
Inversion 4	4%
Inversion 5	1%

En la imagen de la izquierda podemos encontrar un porcentaje de participación correctamente distribuido en diferentes inversiones, por el contrario, en la derecha debemos entender y analizar que un porcentaje de participación muy alto representa un grado de dependencia muy alto para mis ingresos.

Ahora planteamos un escenario donde debemos entender que no sirve de nada crear mil ingresos si tenemos diez mil egresos o diez mil deudas por pagar es por eso que se debe plantear el mismo porcentaje de participación, pero con los gastos y egresos que tengo en mis finanzas personales.

Como reconocer mis gastos y egresos, primero se deben identificar las necesidades básicas de cada consumidor y realizar una lista de estas después evaluar cada una y verificar si es una necesidad un gusto o un gasto innecesario.

Herramientas financieras para una buena planeación financiera:

Después de entender los movimientos financieros básicos debemos conocer las herramientas que me permitan generar una buena planeación financiera:

- I. Presupuesto
- II. Sociedad

El objetivo de combinar los movimientos financieros con las herramientas ya expuestas es buscar una libertad e independencia financiera, estas herramientas financieras son básicas y pueden llegar a prever futuros problemas a la hora de invertir o a tener la diversificación de ingresos o a la puesta en marcha de un proyecto.

La generación de un presupuesto me permitirá conocer la cantidad de dinero disponible que puedo llegar a tener después de cancelar mis deudas u obligaciones.

TABLA 5

PRESUPUESTO	
Ingresos	(+)
(- Gastos personales)	(-)
(- Otros - Egresos)	(-)
Dinero disponible	

Esta herramienta me permite analizar cuanto dinero me quedara del total de mis ingresos para ahorra o invertir, si mi dinero disponible es negativo debo plantear en crecer en mis ingresos o bajar mis egresos lo cual me permitirá saber con

anterioridad en que momento o en que tiempo no tendré dinero suficiente y pueda entrar a generar deudas con mecanismos de liquidez.

Existen diferentes formas de generar riqueza una de ellas es creando sociedades y alianzas, aunque la mentalidad colombiana es no generar este tipo de relaciones por que se tiene el mito que siempre lo van a robar o a perder el dinero.

Las sociedades hoy en día me permiten generar mayor capital optimizando mejores oportunidades de crecimiento y de relaciones personales u profesionales, el asumir riesgos y juntar capitales de trabajo para invertir o tener la propiedad intelectual me permitirá crear una sociedad donde es más fácil generar valor para los socios y con esto generar ingresos.

¿Por qué crear una sociedad?

En ocasiones las personas no cuentan con el dinero, tiempo o demás recursos que se necesitan para un emprendimiento o un negocio, es allí donde se genera la necesidad de encontrar socios claves para tu negocio.

Las ventajas de pertenecer a una sociedad son:

- I. Diferentes puntos de vista
- II. Obtener relaciones profesionales
- III. Crear o especular la inversión en otros proyectos
- IV. Disminución de los riesgos
- V. Aumento de capital
- VI. Creación de valor para el contexto de la empresa

Conclusión

Ahora que entendemos por qué se deben educar los niños y adolescentes de una forma correcta en su forma de pensar, analizar y de actuar plantearemos las ventajas de obtener una libertad financiera desde una temprana edad.

- I. Disfrutar de mayor tiempo en actividades de gusto personal
- II. Disminución de preocupación a nivel personal por depender de un ingreso
- III. Mantener seguridad y estabilidad económica en el largo plazo

IV. Disfrutar de un mejor estilo de vida

Pequeños detalles que te ayudaran a mejorar y a crecer en tu libertad financiera:

- I. Manejar las tarjetas de crédito y conocer la tasa efectiva anual teniendo siempre presente las fechas de corte
- II. Conocer las fechas de pago, donde me ingresan y debo pagar dineros
- III. No es malo invertir, es malo no conocer donde se esta invirtiendo
- IV. Recordar que el dinero tiene valor nominal y transaccional, el dinero quieto pierde valor transaccional.

Recomendaciones

Se debe analizar el modelo de educación tradicional y replantearlo no solo desde lo académico si no desde casa, buscando generar un cambio de pensamiento de empleado a empresario o inversionista.

Como recomendación personal el libro padre rico padre pobre de Robert Kiyosaki y Sharon Lechter analiza de forma técnica la problemática planteada y los escenarios donde los niños desarrollan sus mejores habilidades y destrezas con el objetivo de generar futuros líderes emprendedores.

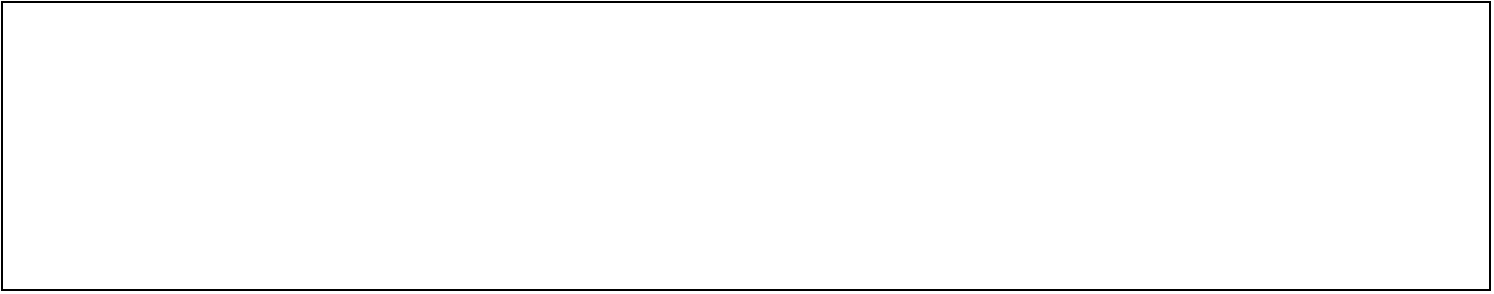
Bibliografía recomendada

Padre rico Padre pobre – Robert Kiyosaki y Sharon Lechter

Los secretos de la mente millonaria Harv Eker

FICHA BIBLIOGRÁFICA DE DOCUMENTO DE OPCIÓN DE GRADO

TITULO COMPLETO			
<p>VACIOS EN LA EDUCACION FINANCIERA EMPTY IN FINANCIAL EDUCATION</p>			
AUTORES			
Apellidos completos		Nombres completos	
Rodriguez Leandro		Andres David	
TUTOR DE TRABAJO DE GRADO			
Apellidos completos		Nombres completos	
Guevara Niño		Cesar Augusto	
PROGRAMA ACADÉMICO			
Nombre del programa		Tipo de programa (marque con una x)	
Administración de empresas		Pregrado	<input checked="" type="checkbox"/>
		Especialización	<input type="checkbox"/>
		Maestría	<input type="checkbox"/>
CIUDAD	AÑO DE PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO	NÚMERO DE PÁGINAS	
Bogotá D.C	2018/04/11	14	
PALABRAS CLAVES			
Español		Inglés	
Inversión		Investment	
Ahorro		Saving	
Libertad Financiera		Financial freedom	
Finanzas		Finance	
Capital		Capital	
Entorno o contexto		Environment or context	
RESUMEN (Máximo 250 palabras)			
<p>Podemos identificar una problemática la cual no abarca solo a los adultos, vemos que este problema se desarrolla a temprana edad cuando la persona empieza a devengar un salario y no tiene conocimiento sobre como manejar sus ingresos y egresos. Al identificar los movimientos financieros de una persona logramos entender que las finanzas personales tienen 4 aspectos fundamentales que juegan un papel importante en la libertad financiera del corto mediano y largo plazo de las personas, estos movimientos son ingresos, egresos, deudas y ahorro. Planteamos un modelo de educación donde a las personas se les enseñe desde pequeños el habito del ahorro como parte fundamental de la inversión.</p>			



**LICENCIA DE USO A FAVOR DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA
CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ – UNIEMPRESARIAL, POR PARTE DE
ESTUDIANTES.**

Los suscritos

Andres David Rodriguez Leandro con C.C. N° 1.032.477.481 de Bogotá D.C

actuando en calidad de autor(es) de la (obra), (el trabajo de grado), (presentación), (conferencia), (escrito en general, que lleva por título VACIOS EN LA EDUCACION FINANCIERA elaborada para efectos de optar por el título de ADMINISTRACION DE EMPRESAS.

Hago entrega a UNIEMPRESARIAL de una copia de dicho trabajo académico en formato digital o electrónico (CD-ROM, etc.) otorgando licencia o autorización de uso sobre la misma, para que en los términos de la Decisión Andina 351, la Ley 23 de 1982 y demás normas aplicables, realice los actos de explotación de los derechos patrimoniales y de manera especial, para que la divulgue, reproduzca, comunique al público y la ofrezca en préstamo al público. La presente licencia o autorización se extiende no solo a la fijación en medio o formato físico, analógico o material, sino también al medio virtual, electrónico, óptico, usos de red, Internet, extranet, intranet, repositorio institucional y demás formatos conocidos o por conocer.

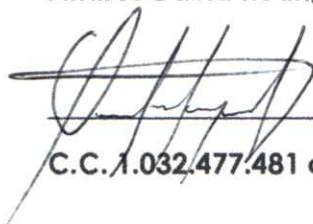
El autor de la obra, manifiesta de igual manera que la obra objeto de esta licencia o autorización de uso es creación original y que se realizó sin infringir los derechos de autor que le correspondan a terceros.

PARÁGRAFO: Si llegase a presentarse cualquier tipo de reclamación o acción por parte de un tercero en cuanto a los derechos de autor sobre la obra en mención, asumiré la responsabilidad, dejando indemne a UNIEMPRESARIAL y saliendo en defensa de los derechos aquí autorizados.

Para constancia se firma el presente documento en Bogotá D.C, el año 2018 del mes 04 a los 11 días.

FIRMA

Andres David Rodriguez Leandro



C.C. 1.032.477.481 de Bogotá D.C

Bogotá D.C. 11/04/2018

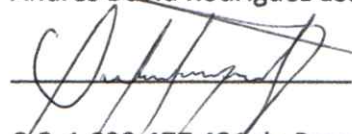
Señores
Dirección Académica y Empresarial
UNIEMPRESARIAL
Ciudad

Respetados Señores:

Por medio de la presente hago entrega del trabajo de grado para optar al título de administrador de empresas.

Cordialmente

Andrés David Rodríguez Leandro

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Andrés David Rodríguez Leandro', is written over a horizontal line.

C.C. 1.032.477.481 de Bogotá D.C